

Nazwa klienta

Powiat Nowotomyski

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 16.12.2021	NIE
2	Czy Zamawiający potwierdza, iż <u>do wyliczenia ceny oraz do uwzględniania w zapisach umowy kredytu</u> należy przyjąć poniższy harmonogram: <ul style="list-style-type: none"> ▪ spłata kredytu następuje w 119, miesięcznych ratach kapitałowych, płatnych ostatniego dnia każdego m-ca, od 31 stycznia 2023 do 30 listopada 2032r, każda w wysokości 30.532,57 zł, ostatnia 120 rata wyrównująca w wysokości 30.532,87 zł płatna 30 grudnia 2032r. ▪ spłata odsetek następuje ostatniego dnia każdego miesiąca, przy czym w ostatnim okresie odsetki za grudzień 2032 płatne będą 30 grudnia 2032r. Jeżeli nie – prosba o podanie oczekiwanego harmonogramu jaki należy przyjąć do przygotowania oferty i projektu umowy	TAK
3	Prosimy o wykreślenie z treści SWZ zapisów: <ol style="list-style-type: none"> 1) Rozdziału III ust. 1 pkt 3 ujętego w nawiasie, 2) Rozdziału XX ust. 5 pkt 5. Przedstawiony zapis jest nieprecyzyjny, ponieważ w żaden sposób nie odnosi się kluczowych parametrów współpracy decydujących o wysokości stosowanych przez kredytodawcę marż. Zapis nie uwzględnia kwestii oceny poziomu ryzyka kredytowego podmiotów, którym mają być w przyszłości udzielane nowe kredyty, ani nie odnosi się do parametrów tych transakcji (jak np. długość okresu kredytowania, schemat spłat rat kapitałowych, rodzaj stosowanej stawki bazowej itp.). Tego rodzaju specyficzne dla każdej transakcji parametry mają decydujący wpływ na wysokość stosowanych marż kredytowych co sprawia, że różne kredyty – bez względu na moment ich udzielenia – nie mogą być porównywane jedynie w zakresie marż, a co za tym idzie – realizacja ewentualnego wniosku kredytobiorcy może się okazać niemożliwa. W ocenie Banku przedstawiony przez Zamawiającego wymóg jest nadmiarowy, co może się przełożyć na ograniczenie grona oferentów, a tym samym wyższą marżę dla tego postępowania i podwyższenie ponoszonych przez Zamawiającego w przyszłości kosztów kredytowania.	NIE
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą uruchomienia kredytu była złożona pisemna dyspozycja wypłaty <u>na wzorze wybranego banku</u>	TAK
5	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika	TAK
6	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz czy Zamawiający wyraża zgodę aby kwota do której Zamawiający poddaje się egzekucji stanowiła dwukrotność kredytu	NIE
7	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy: <ol style="list-style-type: none"> 1. dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, za zgodą Wykonawcy, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, na co najmniej 15 dni roboczych przed terminem płatności raty kapitałowe/spłaty kredytu. <u>Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania.</u> Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia <ol style="list-style-type: none"> 2. czy Zamawiający dopuszcza aby zmiany terminów i spłat wykraczały poza umowny okres kredytowania? W przypadku odpowiedzi pozytywnej prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wskazane zmiany były możliwe do wprowadzenia w treści umowy kredytowej, za zgodą Wykonawcy, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, projektem zmiany WPF uwzględniającym w/w zmianę, na co najmniej 30 dni roboczych przed terminem płatności raty kapitałowe/spłaty kredytu. Aneks do umowy kredytu w w/w sprawie zostanie zawarty po przedstawieniu WPF uwzględniającym w/w zmianę oraz po przedstawieniu pozytywnej opinii RIO. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu 	1. TAK 2. NIE
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą uruchomienia kredytu była złożona pisemna dyspozycja wypłaty <u>na wzorze wybranego banku</u>	TAK
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę <u>aby w umowie</u> znalazł się zapis, iż jeżeli dzień spłaty raty/odsetek będzie dniem ustawowo wolnym od pracy wówczas spłata kapitału i odsetek nastąpi w ostatni dzień roboczy przed tym terminem	TAK
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie w umowie kredytu, zastosowanie poniższej stawki WIBOR: <ul style="list-style-type: none"> – <i>stawka ustalana na okres 1 m-ca w wys. stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego m-ca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalend. nast. m-ca</i> Jeżeli nie – prosba o wskazanie jaka i od kiedy ma obowiązywać stawka WIBOR wskazana w swz	TAK

11	Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie następującego zapisu w umowie kredytu: „Zmiana stawki WIBOR 1M będącej podstawą naliczenia odsetek następować będzie w 1 miesięcznych okresach obrachunkowych, w oparciu o stawkę publikowaną na stronie “WIBOR” serwisu Reuter’a (...) (stawka bazowa) powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że w przypadku ujemnej wartości stawki bazowej do obliczenia oprocentowania kredytu przyjmuje się stawkę bazową równą 0,00%?”	TAK
12	Czy Zamawiający dopuszcza uzupełnienie wzoru umowy kredytu o zapisy Wykonawcy w zakresie tzw. Planu awaryjnego na wypadek zaprzestania notowania stawki referencyjnej, w formie załącznika do umowy?	NIE
13	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą elektroniczną na konkretny, wskazany przez Zamawiającego adres/y e-mail wskazany w umowie kredytu oraz dodanie odpowiedniego zapisu w w/w kwestii w docelowej umowie kredytu? <u>+prosimy o wskazanie adresów e-mail</u> Ewentualnie, czy Zamawiający pokrywać będzie koszty powiadomień, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Wykonawcy?	TAK starostwo@powiatnowotomyski.pl
14	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu znalazł się zapis, iż nieruchomości części kredytu w terminie ostatecznego uruchomienia środków (tj. 31.12.2021r.) spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieruchomości części kredytu?	TAK
15	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisu do umowy kredytowej o treści: „W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do: 1) składania w Banku: a) sprawozdań: Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb -27S, Rb 28S w okresach kwartalnych do 5-go dnia drugiego miesiąca po zakończeniu kwartału kalendarzowego, w sytuacji, gdy nie zostaną one opublikowane na stronie BIP Kredytobiorcy; b) wypełniania okresowo, na żądanie, na potrzeby monitorowania, dokumentów na drukach Banku; c) opinii RIO na żądanie Banku; 2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową, 3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy.”	NIE
16	Czy Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie w umowie kredytu, dokumentach towarzyszących, zapisów umożliwiających przekazywanie przez Zamawiającego do Wykonawcy dokumentów za pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej, z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu. Tak przekazywane dokumenty dla Wykonawcy będą tożsame z oryginałami. Brak zgody na powyższe skutkowało będzie dla Zamawiającego koniecznością przekazywania do Wykonawcy wszystkich dokumentów w sposób tradycyjny, tj. w oryginałach, w wersji papierowej.	TAK

Pytanie dot. sytuacji finansowo.-ekonomicznej		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży ciężar zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	24.910
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0

	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	0
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			NIE
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			TAK
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	3.251	Prosimy o podanie okresu kredytowania	< 5 lat
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia	
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	TAK			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	3.020	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2021-2022
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			

NIE

3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	NIE
5	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le prosimy o: ▪ udostępnienie bilansu i rachunku wyników szpitala/li za ostatnie dwa lata obrotowe;	bip.szpital- nowytomysl.pl zakładka Finanse sprawozdania finansowe

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2021-11.30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Listopad

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank PKO BP S.A	PLN	Kredyt długoterminowy na zadania inwestycyjne	29.06.2012	289.627,00	289.627,00	30.12.2022
2	Bank PKO BP S.A	PLN	Kredyt długoterminowy na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów	18.05.2015	1.026.490,04	230.436,36	30.12.2025
3	Bank PKO BP S.A	PLN	Kredyt długoterminowy na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów	06.07.2017	1.600.866,51	1.600.866,51	28.12.2027
4	Bank PKO BP S.A	PLN	Kredyt długoterminowy na zadania inwestycyjne	12.07.2017	954.133,96	143.773,52	28.12.2027
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów	06.07.2016	1.600.866,51	1.600,866,51	31.12.2027
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy na zadania inwestycyjne	06.07.2016	1.757.608,30	1.757.608,30	31.12.2027
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów	23.05.2018	2.552.550,00	2.552.550,00	27.12.2028
8	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy na zadania inwestycyjne	23.05.2018	5.947.421,95	5.594.421,95	27.12.2028
9	Bank Spółdzielczy	PLN	Kredyt długoterminowy na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów	17.10.2019	2.175.128,00	2.175.128,00	27.12.2029
10	Bank Spółdzielczy	PLN	Kredyt długoterminowy na sfinansowanie deficytu budżetu powiatu	09.11.2020	3.706.250,70	3.706.250,70	30.12.2030
11	Bank Spółdzielczy	PLN	Kredyt długoterminowy na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów	09.11.2020	2.688.539,50	2.688.539,50	30.12.2030
	Razem				24.299.482,47	24.299.482,47	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

za klienta

osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data

(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób

upoważnionej/yh**

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.